

經濟 · 獨立 新女性

2022 全球女性投資理財調查



目錄

前言	關於本白皮書	1
第一章	經濟自主 · 過理想生活 72%台灣女性自覺經濟獨立 全球最高	2
第二章	規律理財 · 享退休樂活 改變理財信心和態度 快樂退休非難事	12
第三章	永續投資 · 創雙贏共好 永續議題世代共鳴 投資力轉動新世界	20

關於本白皮書

隨著女性勞動參與率提高，越來越多女性站上經濟獨立之路，經濟獨立不僅讓女性感到安全與尊重，也帶動理財投資管理需求，期望透過財務自主，實現理想生活樣貌。

富達國際《2022年全球女性投資理財調查》報告由觀點研究(Opinium Research)與富達國際(Fidelity International)合作執行，針對女性理財經濟獨立、投資態度、永續投資三大主題，進行網路問卷調查，問卷被發送到線上樣本庫中的勞動人口，涵蓋範圍包括英國、德國、日本、中國大陸、香港、台灣與新加坡。

調查時間為2022年1月7日至2022年1月17日，總計有2,006名受訪者完成問卷，其中表達性別者包括1,019名女性及981名男性，另有6名受訪者不表態其性別所屬。樣本數配額是根據政府的勞動人口年齡分佈數據而訂定的，同時亦在台灣北部、中部及南部地區設定比例樣本。所收集到的回答為本次分析的基礎，而本白皮書呈現內容以台灣地區調查結果為主。

全體受訪女性中：

- 依年齡段區分：18-34歲共248名、35-54歲共366名、55歲以上共405名
- 依就職狀態區分：全職就業女性共計697名、兼職女性88名、待業中35名、未工作女性與已退休女性各為107名與92名
- 依婚姻狀態區分：47%為已婚女性，共482名

全體受訪者薪資情況：

- 整體個人平均年薪：個人稅前年收入為新台幣63萬6,769元
- 整體家庭平均年薪：家庭年收入為新台幣107萬8,058元
- 依個人薪資狀態區分：年薪在新台幣50萬元以下者共928名、年薪新台幣50～125萬元者共783名、年薪新台幣125萬元以上者共186名
- 依性別區分：男性平均年薪為新台幣77萬0,337元、女性平均年薪則為新台幣50萬7,310元



第一章 經濟自主 · 過理想生活

72% 台灣女性自覺經濟獨立 全球最高

台灣女性財務自主的時代來臨了！

根據富達國際《2022年全球女性投資理財調查》顯示，台灣地區高達72%女性認為自己經濟獨立，不僅在這次全球調查地區中拿下第一(圖1)，並與持相同看法的台灣男性(71%)相近。

這份「經濟獨立」宣言的底氣，來自六成左右女性認為自己的「收入可以支付日常費用」(62%)、「有足夠經濟能力依照自己意願獨立生活或做出生活選擇」(58%)，後者更高出有同樣想法的男性(47%)將近11個百分點。(圖2)

圖1 | 逾七成台灣女性自覺經濟獨立

問：您是否認為自己經濟獨立？

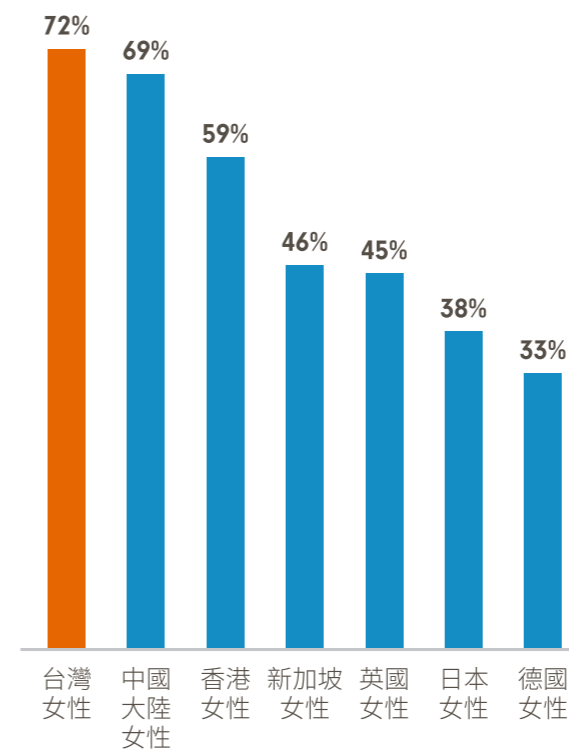
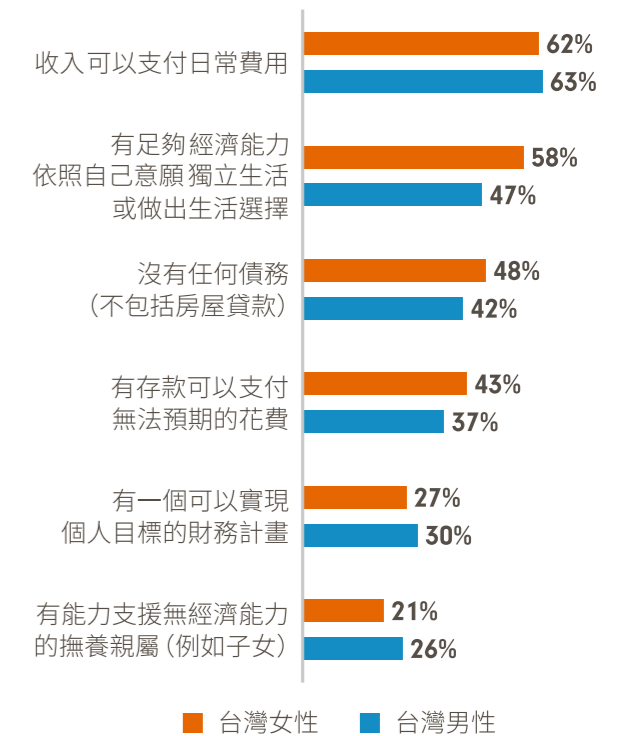


圖2 | 收入足以因應支出，帶動台灣女性財務自主

問：哪些是您認為自己經濟獨立的原因？



在實現經濟獨立年齡的期待上，台灣女性期望在38歲前達成，較台灣男性期望的41歲提前3年。若以亞洲區跨國比較來看，也僅次於中國大陸女性期望的30歲、香港女性的37歲，新加坡女性則希望能在42歲時達成經濟獨立目標。

財務自主第一步 不依賴他人經濟支持

經濟獨立是個人財務自主的第一步，隨著台灣女性

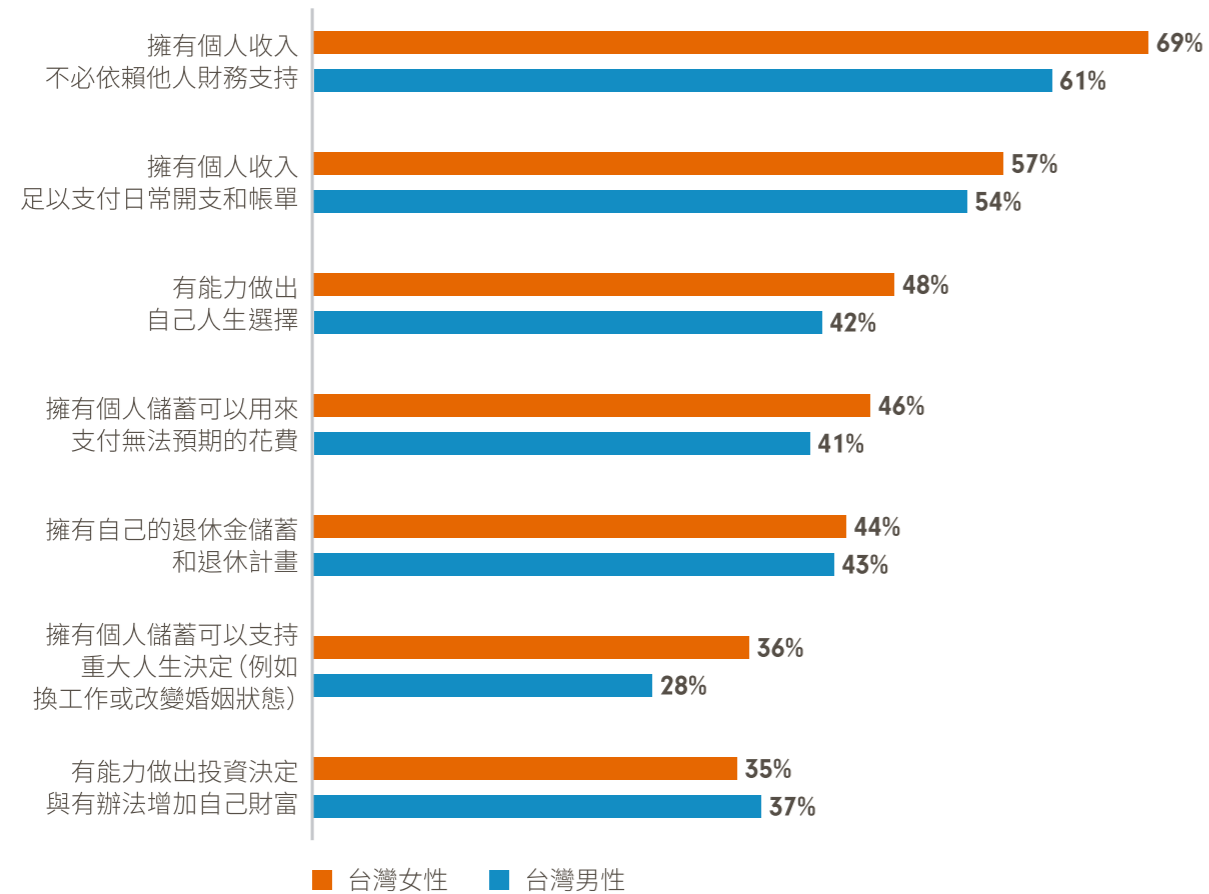
經濟獨立的自我意識高昂，也意味著越來越多女性有機會開始擁有理想生活選擇權。

那怎樣才算是經濟獨立呢？近七成台灣女性認為，經濟獨立首要定義是「擁有個人收入且不必依賴他人的財務支持」(69%)，其次才是「擁有足以應付日常開支的個人收入」(57%)與「有能力為自己的人生做出選擇」(48%)(圖3)，在在顯示當財務趨向自主，才能享受決策自由，彈奏自我人生的迴旋曲。



圖3 | 不依賴他人財務支持是經濟獨立首要條件

問：您認為經濟獨立的定義為何？

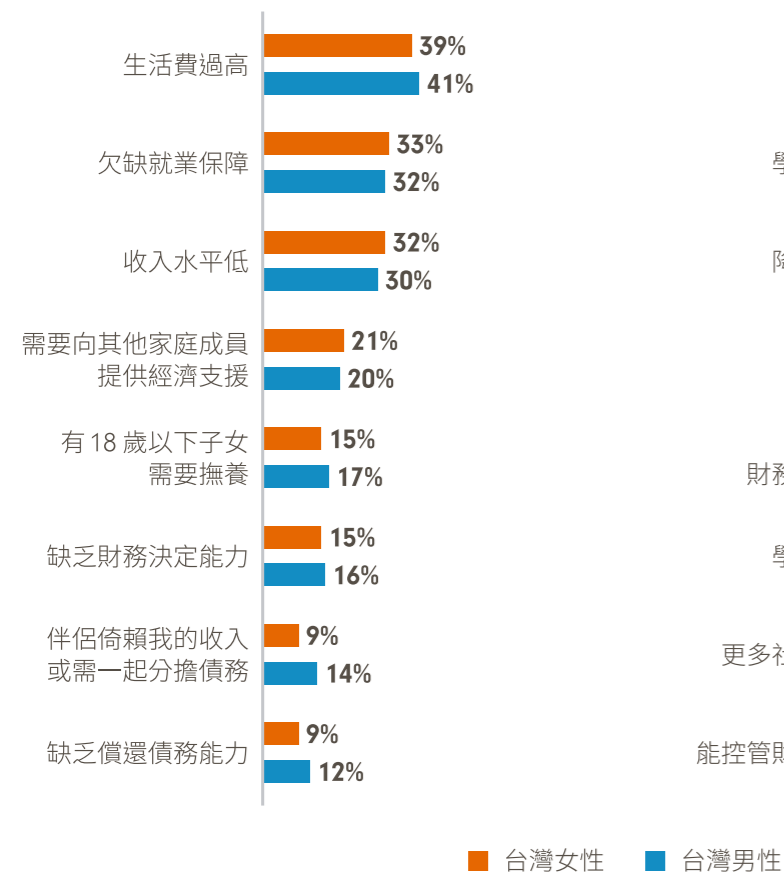


然而，「生活費過高」(39%)、「欠缺就業保障」(33%)、及「收入水平低」(32%)，則被台灣女性視為壓垮她們無法實現經濟獨立的三大障礙。(圖4)

若以年齡族群來區分，55歲以上台灣女性對生活支出感受最深，44%將難以經濟獨立的主因歸咎於「生活費過高」；年輕族群中，男女感受落差大，18-34歲男性承受「生活費過高」的壓力(41%)則明顯高過同年齡女性(33%)。

圖4 | 生活費過高為經濟難以獨立主因

問：哪些因素是造成您實現經濟獨立的障礙？

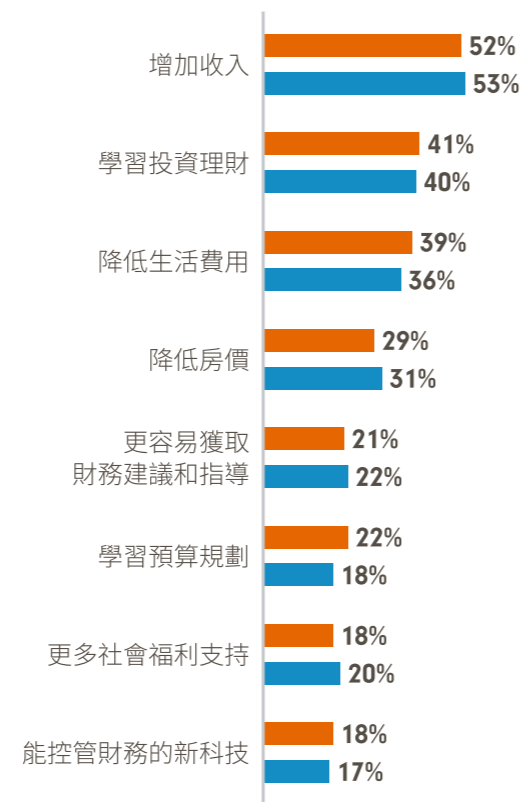


此外，18-34歲、35-54歲台灣女性則對「欠缺就業保障」(37%)最有感；正在耕耘職場工作的18-34歲年輕女性，更強烈認為「收入水平低」(44%)是造成她們無法經濟獨立的頭號因素。

整體來說，台灣女性認為「增加收入」(52%)、「學習投資理財」(41%)與「降低生活費用」(39%)，最能有效協助自己擺脫財務困境，加速實現經濟獨立。(圖5)

圖5 | 增加收入是加速經濟獨立最大期望

問：哪一項最能幫助您實現更大程度的經濟獨立？





財務自主第二步 累積理財與投資能力

即使有七成台灣女性認為自己經濟獨立，卻對管理財務高度沒自信，僅約22%女性「有信心管理自己的錢」，且「不擔心金錢問題」(25%)的女性僅有四分之一。

從富達國際《2022年全球女性投資理財調查》可以觀察出台灣女性有兩個理財現象：

1. 短期日常支出掌握度高

台灣近六成女性表示「可以控制每日的開支」(58%)，也有四成同意「可以輕鬆負擔自己或家庭的日常花費」(42%)。(圖6)

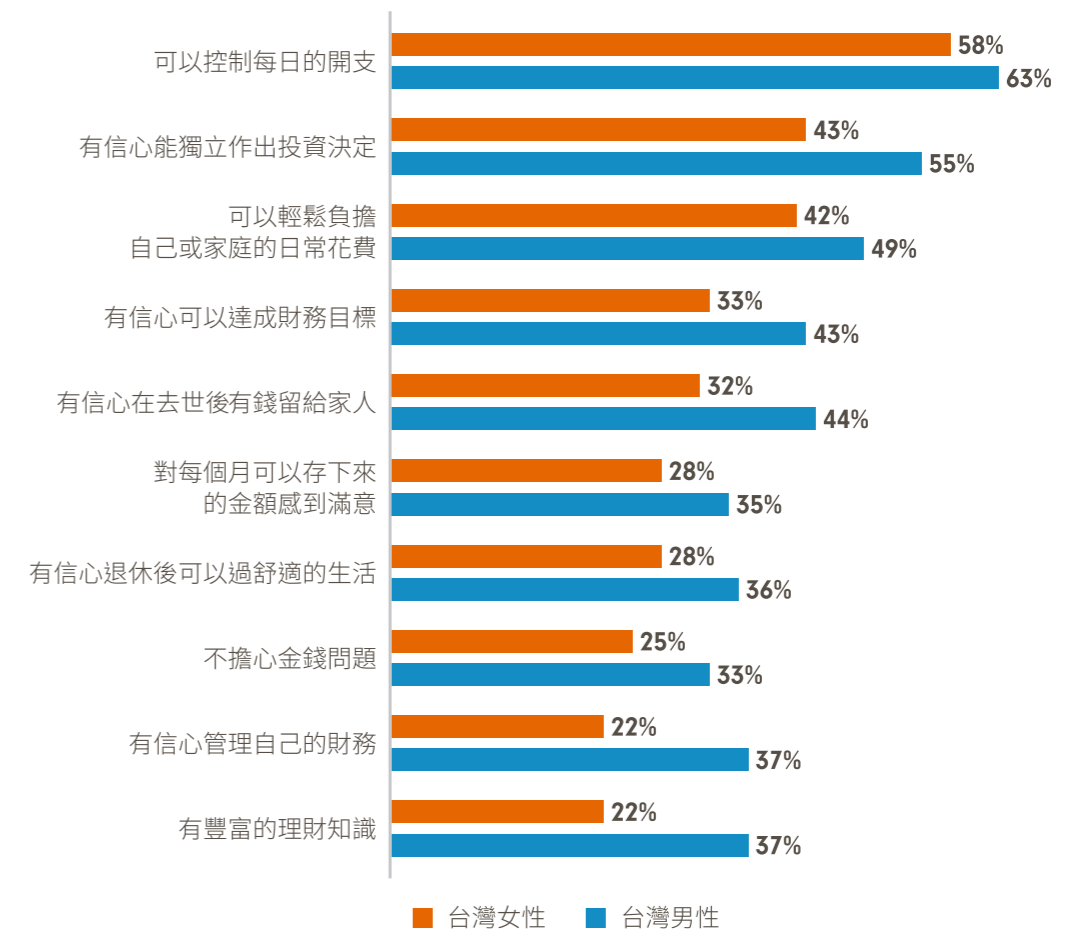
2. 長期財務目標信心不足

在長期財務目標上，台灣女性僅約三成有信心「可以達成財務目標」(33%)、「在去世後有錢留給家人」(32%)，僅28%認為自己「退休後可以過舒適的生活」。

究其原因，可能跟女性的金錢管理能力和理財知識不足有關。相較之下，男性在各項財務議題的信心度都高於女性，尤其在「有信心能獨立作出投資決定」、「有信心管理自己的財務」、「有豐富的理財知識」等項目上，表示認同的男性比例分別高於女性超過12至15個百分點。

圖6 | 僅四分之一女性不擔心金錢問題

問：您對下述各項陳述是否同意？(%表示同意)





富達觀點 ▶ 要理財更要理生活 「WOMEN」五大觀念打基礎

理財規劃不僅是管理財務，更是管理生活。

根據富達國際《2022年全球女性投資理財調查》數據顯示，女性在財務自主認知與實現財務目標的信心之間存在明顯落差，建議隨著女性逐漸擁有經濟獨立條件，若能改變理財心態，開始學習理財知識並建立投資能力，對於未來長遠的財務自主之路將能走得更穩健。

理財、投資是促進財務彈性與協助實現人生規劃的路徑之一，任何一種「投資不適合我」的心態，對個人或家庭財務都是一種傷害。建議女性可以掌握「WOMEN」五大觀念，為投資理財打下基礎。

W

Wealth 累積財富

時間是累積財富的關鍵優勢，及早進行理財與退休規劃，或透過定期定額方式逐步學習投資，最能夠為財富打造複利聚寶盆。

O

Optimism 保持樂觀

建立有效且正確的投資觀念，不受短期事件影響而悲觀，樂觀學習、關注長期大趨勢是王道。

M

Management 有效管理

以管理取代心慌，透過投資理財知識的學習和經驗的累積，為人生不同階段設定財務目標，一步一步向前邁進。

E

Evaluation 風險評估

瞭解並挑選適合自己投資性格的理財工具和方法，以兼顧風險承受度與收益期待。

N

New income 增加現金流

除主動收入外，透過投資建立被動收入，提供永續現金流的財務藍圖。

第二章 規律理財 · 享退休樂活

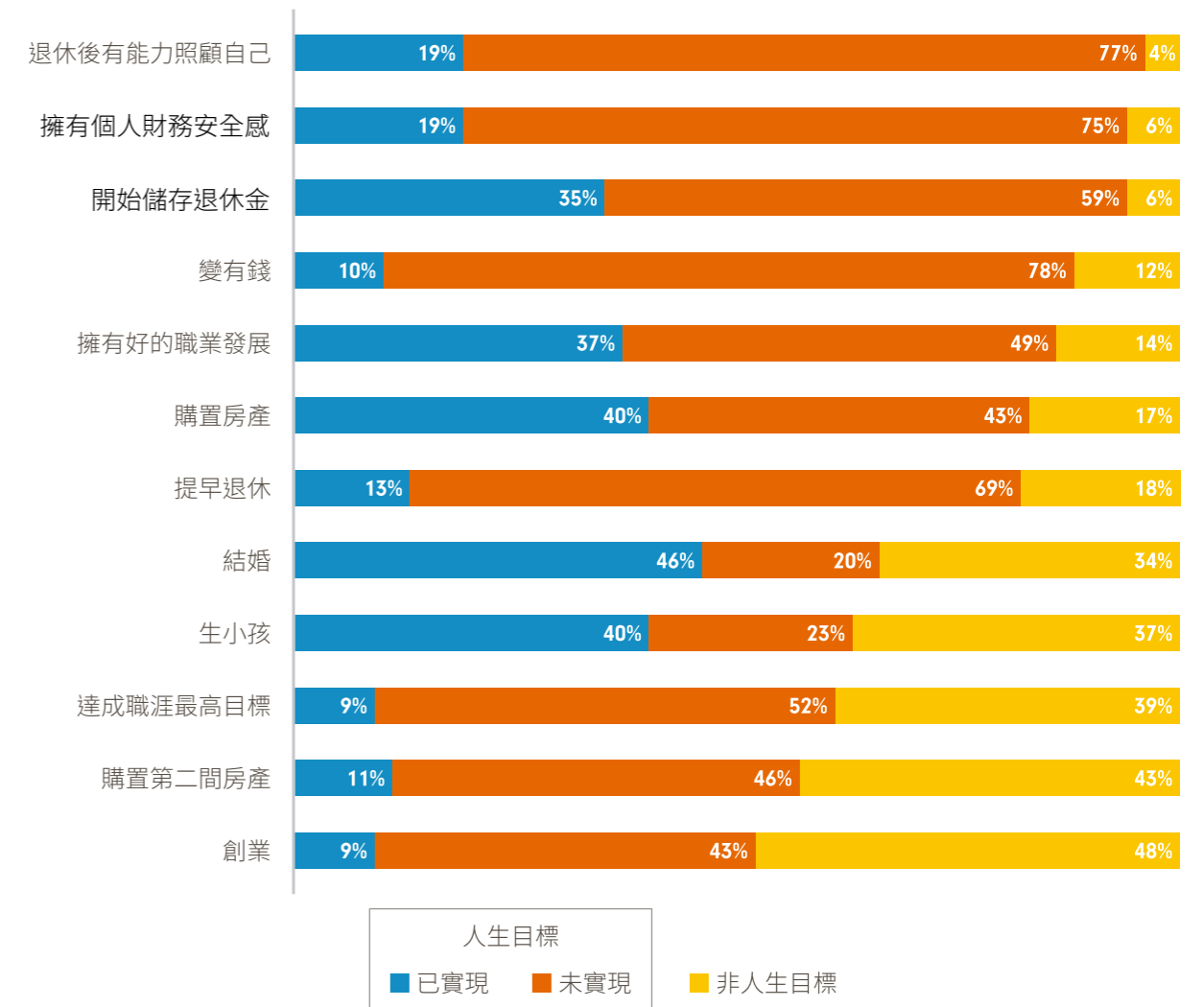
改變理財信心和態度 快樂退休非難事

當女性在經濟獨立上初露曙光，擁有財務自主權後，能否快樂退休則成了她們纏繞於心的期待與憂愁。

根據富達國際《2022年全球女性投資理財調查》，96%台灣女性的人生目標，聚焦在希望「退休後有能力照顧自己」，占所有目標排序第一位，其次則為「擁有個人財務安全感」(94%)及「開始儲存退休金」(94%)。(圖1)

圖1 | 96%台灣女性以「退休後能照顧自己」為人生目標

問：您想要或實現哪些人生目標？



台灣女性以企業提撥、自己儲蓄和投資等方式準備退休金。過去一年，她們透過自提與雇主提撥平均共約新台幣7.4萬元作為退休金儲備，累積已存下新台幣148萬元個人退休金；面對越來越長壽的未來，台灣女性希望能在63歲退休，並認為退休金儲備至少需要支應20年的退休生活所需。(圖2)

該準備多少錢才足夠支持退休生活呢？當思考這個問題時，台灣女性通常會考量「退休生活水平的要求」(56%)、「退休後可支配所得」(52%)、「長照費用」(44%)、「退休後還會活多久」(42%)等因素，具

體數字則是期待退休後，年收入平均能達新台幣46萬元的水準，才足以因應退休生活所需。

台灣女性退休金儲備信心明顯降低

即使台灣女性將退休生活列為重要的人生目標之一，但相較男性來說，實踐之路仍顯得遙遠。

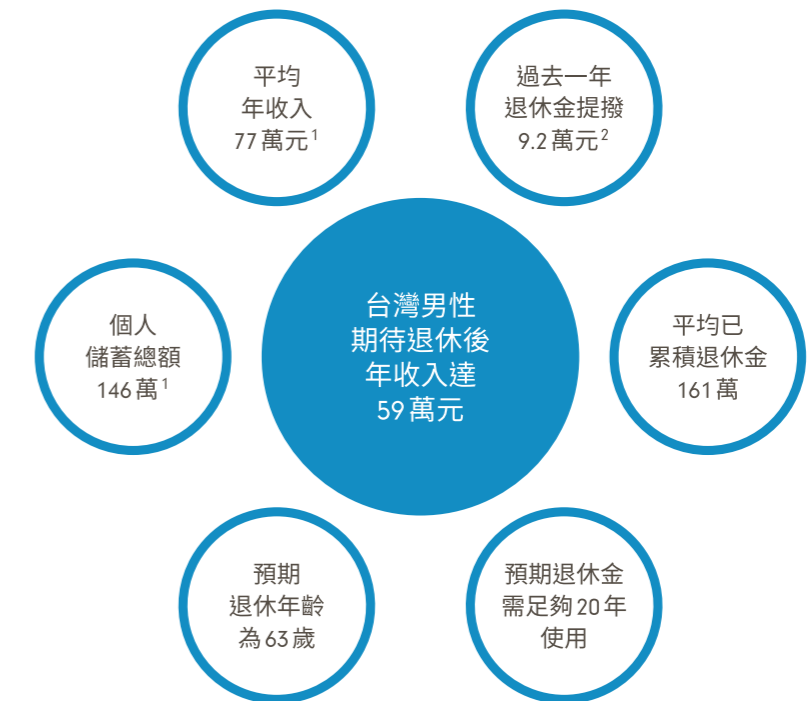
台灣女性除了平均收入、儲蓄金額低於男性外，已累積的退休金總額平均也較男性少8%；對退休後的年收入期待更直接少了22%。



圖2 | 台灣女性退休金準備樣貌(新台幣)



台灣男性退休金準備樣貌(新台幣)



*1: 除平均年收入與個人儲蓄總額為整體受訪者外，其餘皆為未退休族群
*2: 過去一年退休儲蓄額為個人自提與雇主提撥之合計總額

近年新冠疫情延燒，加上通膨壓力遽增，使得台灣女性對於退休金儲備的信心明顯降低，僅有36%認為自己的退休金足以支付退休生活所需，較2021年調查結果的45%大幅減少，且認為無法因應未來退休所需者，更由2021年調查的37%大幅增加為47%。(圖3)

即使是自認為經濟獨立的女性，也僅45%表示有信心存夠退休金。

台灣女性認為，無法存下退休金的因素主要包括「扣除支出後已沒有餘裕」(38%)、「有其他優先儲蓄

事項」(34%)，也有將近三成表示，「不知道如何以最好的方式為退休儲蓄」(28%)，讓她們常需要為退休生活煩惱。(圖4)

更有逾三成女性認為，「無法預期的費用」(37%)和「收入減少」(32%)是影響她們提撥退休金儲蓄的兩大主因。

過去一年，對台灣女性來說也頗為艱困，33%出現個人收入減少的現象，其中有五成表示主要是受到新冠疫情影響而減薪；此外，也有36%的女性表示過去一年的儲蓄金額同步縮水。(圖5)



圖3 | 近半數無法達成退休收入目標

問：您認為您的退休金足以支付退休時想要的個人收入嗎？

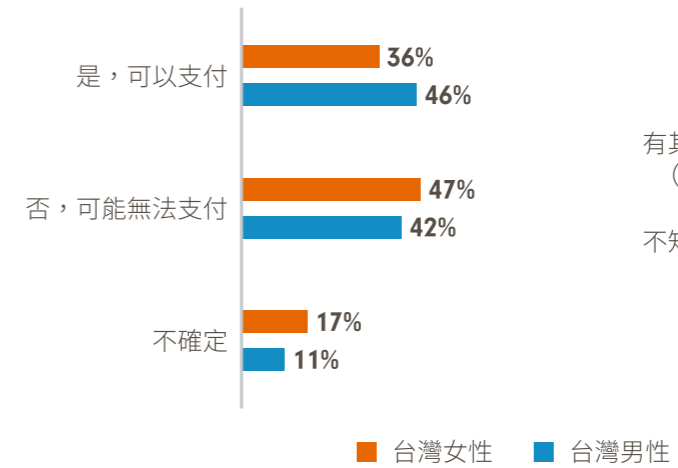


圖4 | 沒有餘裕儲蓄是無法存下退休金的主因

問：以下哪一項會讓您無法存退休金？(針對未退休者)

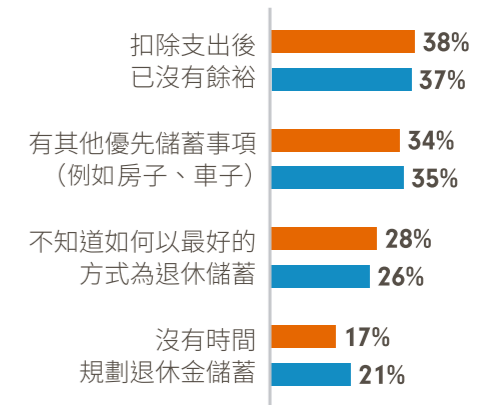
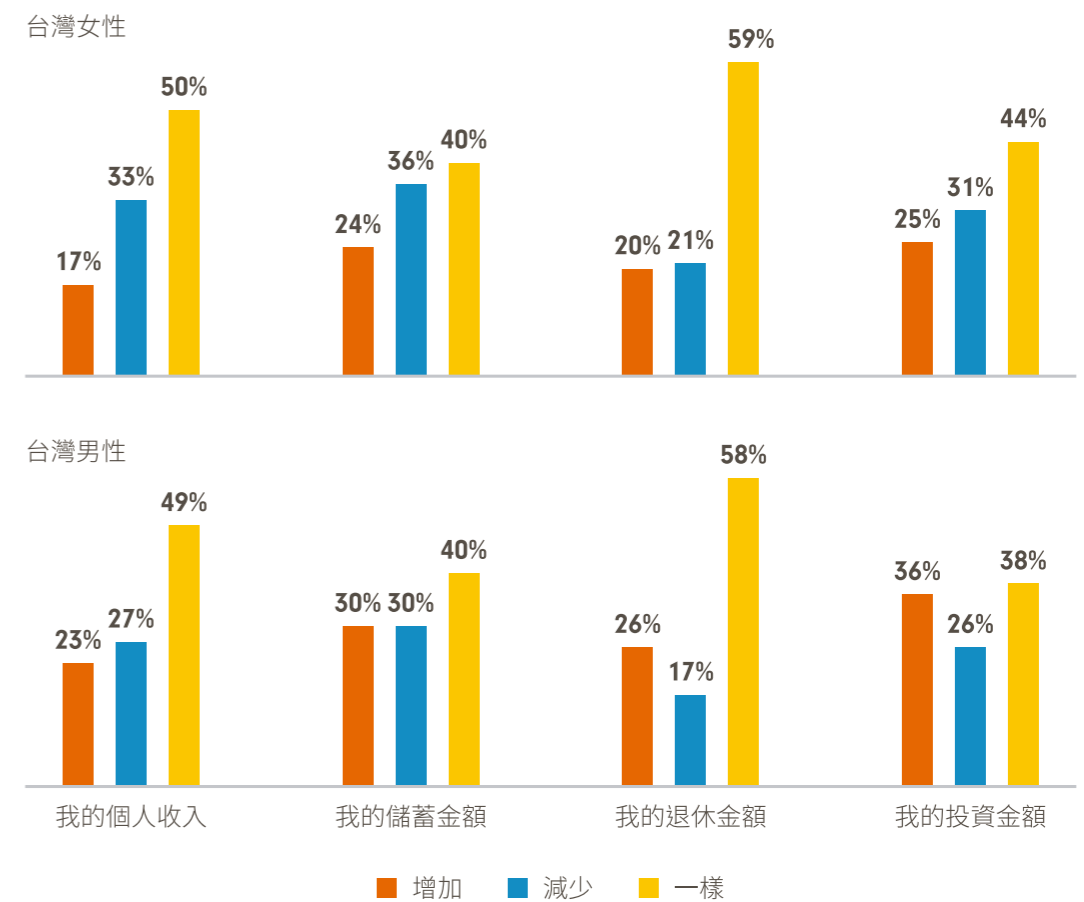


圖5 | 三分之一台灣女性收入縮水

問：在過去的12個月內，以下任何一項是否增加或減少？



自主力，啟動財務改善力

即使退休生活準備充滿不確定性，調查中仍存在台灣女性的正向改變力量。

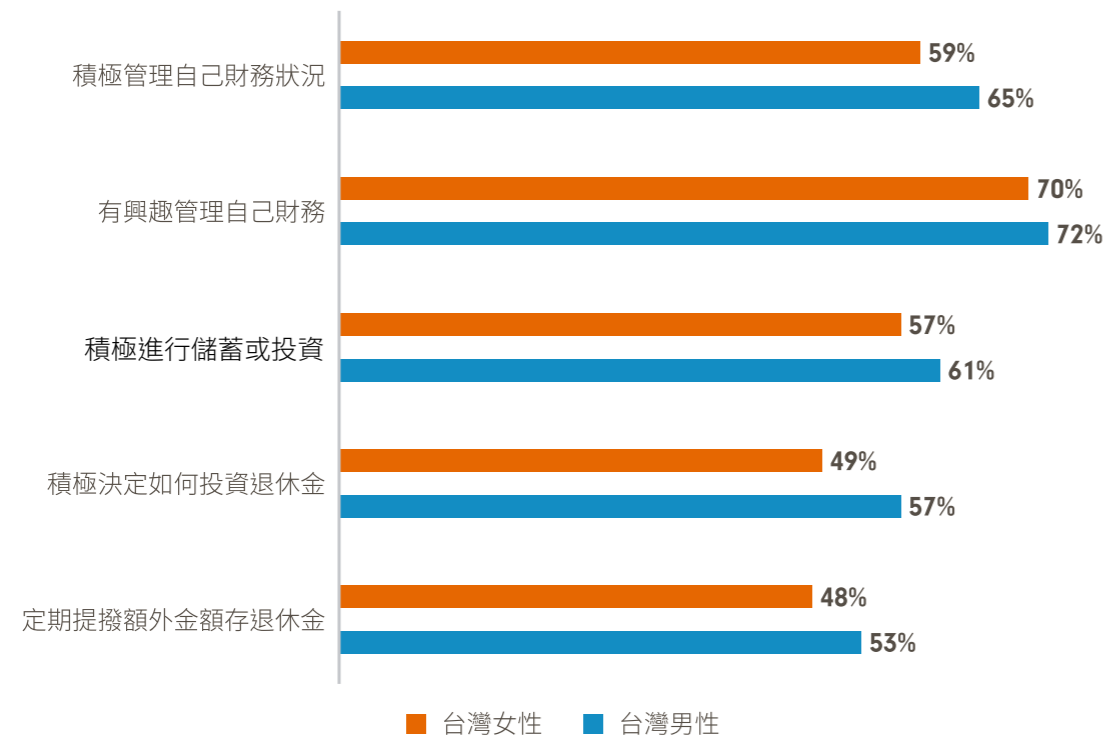
根據調查，七成台灣女性表示「有興趣管理自己的財務」(70%)，也有將近六成展現「積極管理財務」(59%)與「積極進行儲蓄或投資」(57%)的態度，面對退休準備需求，更有近半的受訪者願意「積極決

定如何投資退休金」(49%)或「定期提撥額外金額存退休金」(48%)。(圖6)

自主力就是最好的改變力。富達國際指出，多數人了解退休儲蓄規劃的重要性，但常因準備期較長而受到其他眼前的消費需求而延遲，最好的方式是發揮自主意識，採取簡單且容易實行的理財方法，規律地儲蓄和投資，即使存的少也要持之以恆，以時間打敗低利率和通膨，就能為富足的退休生活奠定穩固基礎。

圖6 | 台灣女性管理自己財務意願高

問：您是否同意以下敘述？(%表示同意)



富達觀點 ▶ 自主力創造退休力 「OWN」三大原則建立退休觀

退休準備沒有年齡之分，無論是20歲、30歲或是50歲，都要為退休做準備，透過適當的投資組合，讓時間複利來幫忙增值退休財富。

富達國際建議，開始為退休計畫選擇投資工具時，首先必須了解自己計畫的退休年齡距今還剩多久時間，越長期的計畫，越適合長期增值潛力較高的投資工具。

例如，符合ESG概念和大趨勢的投資主軸，包括通訊、醫療、人口趨勢、氣候變遷等，因聚焦永續和未來發展，兼具韌性和成長潛力，皆為適合長期投資的標的選擇。

另外，透過建立「投資組合」，將資金分散在不同的投資工具上，也能避免風險過度集中。

退休準備及早開始，建議掌握「OWN」三大原則，自信擁抱快樂退休生活。

Objective 設定目標

- 1. 每年紀律運用年所得15%進行儲蓄或投資：**儲蓄是所有財富準備的基礎，建議每年至少運用收入的15%進行儲蓄或投資，作為退休或其他財務目標的起點。
- 2. 按年齡或倍數法則檢視資金水位：**設立階段性目標，像是30歲時需擁有年收入1倍的存款和投資、40歲時為年收入3倍、50歲時6倍、60歲時8倍，並依個人需求增減。

Wise 聰明比例

透過儲蓄與投資，創造45%的所得替代率，以及年化報酬率5%的現金流，以因應退休金永續管理。

Nimble 靈活調整

從年輕時代啟動的退休規劃需要長期紀律性管理，即使進入退休階段，也要定期檢視進度與缺口，隨時因應需求做出靈活調整。

後疫情時代，病毒不再是個人財務的最大威脅，通膨挑戰更可能打亂退休準備步伐，惟有紀律的儲備和投資，才有機會享受無虞的退休生活，也可以適時尋求專業建議，以提升個人的整體退休規劃。

第三章 永續投資 · 創雙贏共好

永續議題世代共鳴 投資力轉動新世界

儘管全球經濟成長受疫情蔓延干擾，具備 ESG(環境、社會和治理)意涵的永續投資卻逆勢成長。根據晨星數據統計，截至 2021 年底，全球 ESG 永續投資相關基金總資產規模達 2.72 兆美元，年成長約五成，寫下歷史新高。

為何永續投資近年風起雲湧，不僅投資界持續湧入資金，更成為企業界不可忽視的一股新興力量？

首要原因是氣候劇烈變化讓人有感，根據國際能源署(IEA)最新發表的《2050 淨零：全球能源部門路徑圖》(Net Zero by 2050: A Roadmap for the Global Energy Sector)統計，已有超過 135 個國家承諾投入淨零碳排，成為 ESG 的重要推力。

此外，氣候變遷背後帶來的風險和機會，在投資領域中扮演的角色也日趨重要，透過淨零轉型展現出強勁生存韌性與發展潛力的企業，越來越受市場與投資人青睞。

其次，新冠疫情帶動更多人對社會產生深度反思，包括對公司治理、消除貧窮、性別平權、員工福利保障等議題的審視，也更願意在全球危機之中肩負起社會責任與永續發展責任。

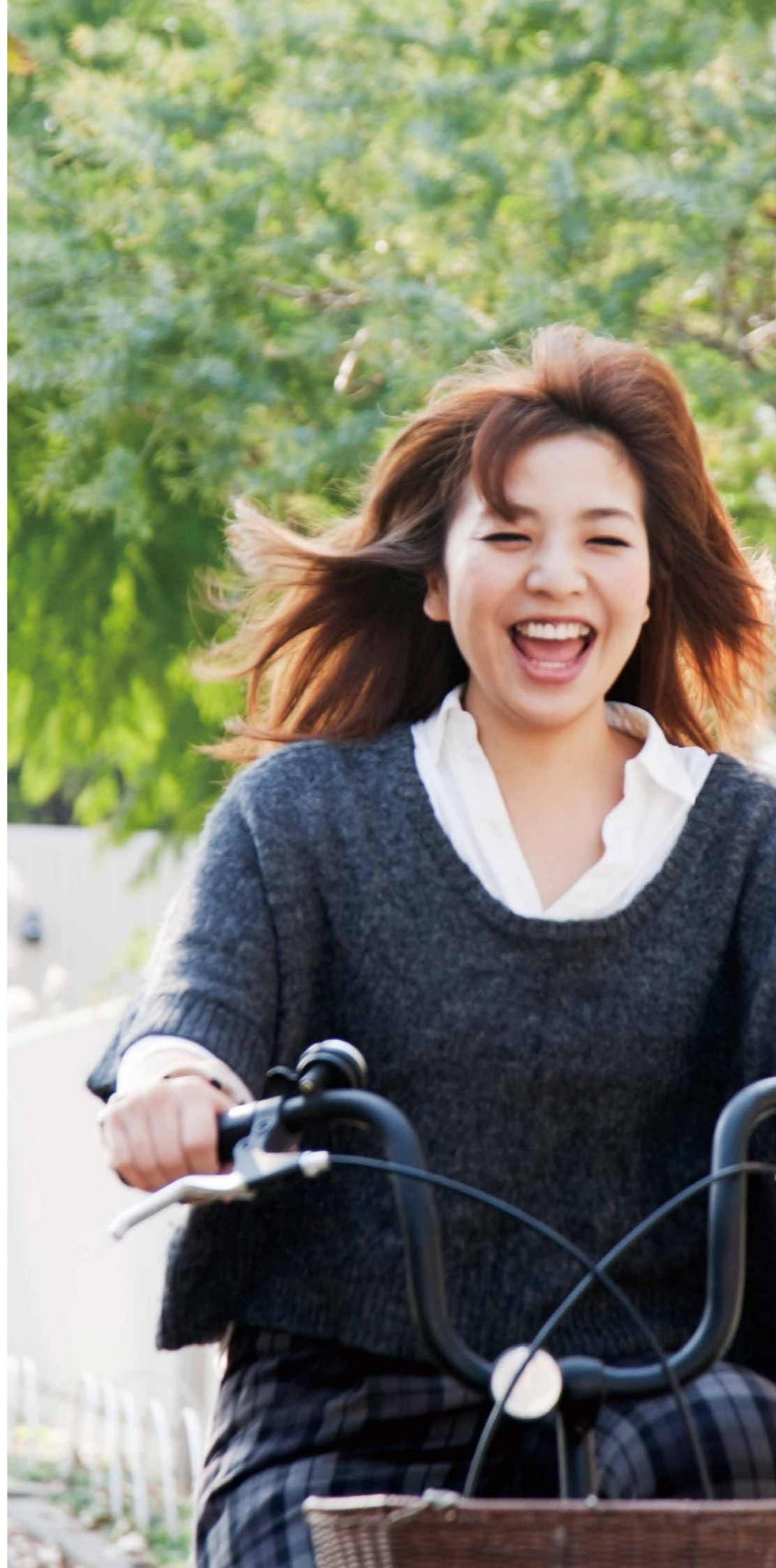
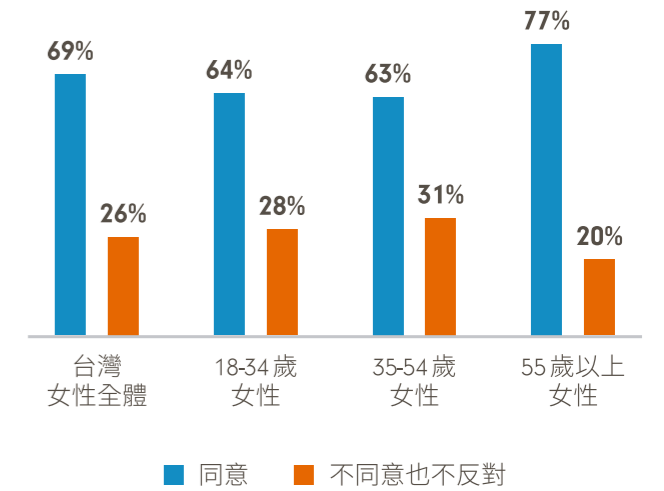


圖 1 | 近七成台灣女性認為投資人應以永續發展為重

問：您是否同意「投資人應以社會責任、永續發展為重」？



永續投資 引發台灣女性認同

這股兼具投資與價值觀的 ESG 永續投資訴求，同樣受到經濟實力不斷上升的女性認同。

根據富達國際《2022 年全球女性投資理財調查》，全球女性受訪者在過去一年「更理解以永續方式生活的重要性」(61%)、「更關心氣候變化」(58%)，並且「想為社會環境做出正向改變」(54%)，也有近五成女性表達「想以更符合永續的方式進行投資或儲蓄」(49%)的意願。

其中，台灣女性對永續投資的認同更強烈，將近七成認為「投資人應以社會責任、永續發展為重」(69%)，不僅高於台灣男性的 62%，更比全球女性平均的 59% 高出 10 個百分點，展現出台灣女性為世界帶來正向改變的積極意願。

若從年齡來觀察，除了逾六成 18-34 歲與 35-54 歲台灣女性表達「投資人應以永續發展為重」外，55 歲以上台灣女性在這個議題的認同度更高達 77%，顯示「永續投資」概念已在不同世代中發酵，引發共鳴。(圖 1)

關注永續議題 讓世界變美好

當永續成為重要議題，台灣女性受訪者最關注的前三大主題是什麼呢？

- 「氣候變遷」(53%)
- 「員工與勞工權利」(48%)
- 「永續生活與行為」(34%)

過去一年，高溫乾旱大地龜裂、暴雨肆虐山河狼藉、野火蔓延森林燒成焦土的畫面輪流在新聞畫面中出現，推估促使台灣女性對「氣候變遷」議題的關注度明顯提升，由2021年調查結果的39%一舉突破五成(53%)，也帶動台灣女性對「永續生活與行為」關心度由32%微幅上升至34%。(圖2)

此外，台灣女性也特別留意ESG中的治理議題，重視「員工與勞工權利」的台灣女性高達48%，遠高於全球受訪者平均的26%。

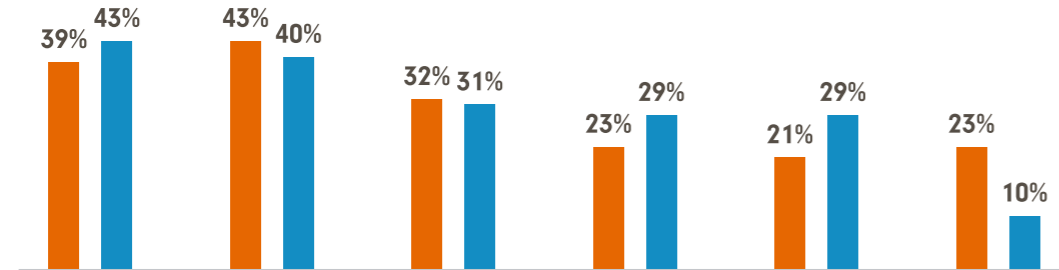
有趣的是，在台灣女性受訪者中，隨年齡增長，對「氣候變遷」議題關注度也同步遞增，18-34歲、35-44歲、55歲以上女性族群的關注度分別為35%、49%、66%；遞增情況也同樣發生在男性族群中。

與之相反的則是「員工與勞工權利」議題，越年輕的女性關心度越高，在18-34歲、35-44歲、55歲以上的三個不同年齡女性族群中，呈現57%、56%、36%遞減走勢。

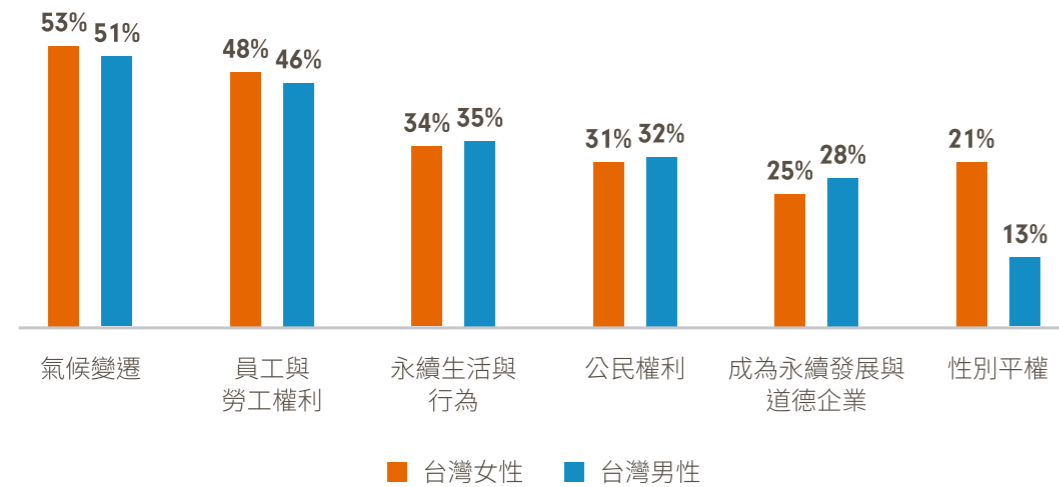
圖2 | 氣候變遷議題為關注焦點

問：以下何者為您所關注的永續議題?(%表示同意)

2021年調查結果



2022年調查結果



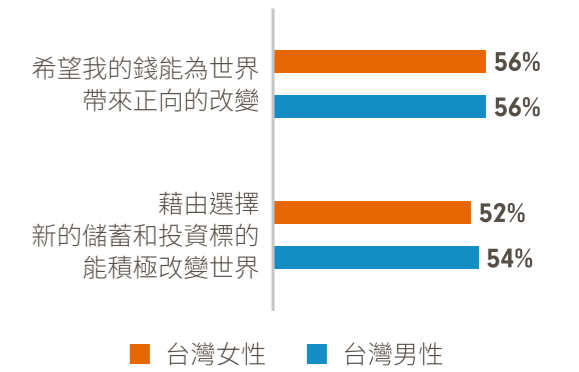
ESG投資緣起於對環境保護的軟性訴求，但隨著永續意識抬頭，投資人開始對自己也有更多期待。根據調查，56%台灣女性表示「希望我的錢能為世界帶來正向的改變」，也有52%的女性認同藉由選擇新的儲蓄或投資標的，創造積極改變世界的可能。

(圖3)

富達國際觀察，對台灣女性而言，投資理財不僅是追求幸福生活重要的一環，永續投資更多的是讓世界變得更美好的情感連結。因此，ESG倡導環境、社會與治理等相關永續議題，更能引發女性認同，進而化為行動力量。

圖3 | 逾五成台灣女性期望自己的金錢可以正向改變世界

問：您是否同意以下敘述?(%表示同意)



台灣女性蘊藏 ESG 投資潛力

台灣女性 ESG 意識高，但若想將永續投資意願轉化為行動，則還有成長空間。

根據調查，僅32%台灣女性表示曾經聽過 ESG 投資，遠不及男性的47%；其中聽過的女性族群以18-34歲(40%)最多，55歲以上女性聽過 ESG 投資的受訪者則不到四分之一(圖4)。

在台灣，逾六成男性、女性都傾向將主要儲蓄或投資，放在最容易瞭解的商品上，若要進一步分析

選擇偏好，會發現女性較在意「有效風險最低的機會」，男性則會更重視「可能獲取最佳回報的機會」，由此可以看出男性勇於追求報酬，但女性在投資上則希望遠離風險的差異。(圖5)

面對永續投資，台灣女性雖然展現高度意願，但行動卻相對保守。僅34%台灣女性表示會將主要儲蓄或投資放在有利於社會環境永續、並對社會環境負責的機會上，相對46%的男性，足足少了12個百分點。

如果台灣女性對永續投資有興趣，是什麼原因阻止了她們呢？

圖4 | 近半數台灣女性沒聽過「ESG 投資」

問：您先前聽過或了解「ESG 投資」嗎？

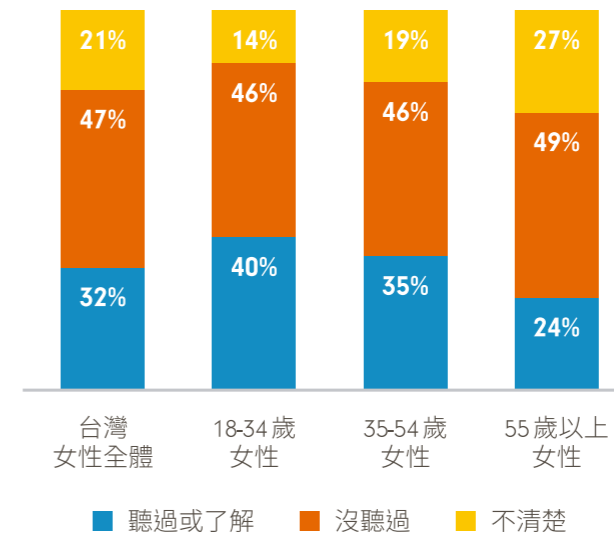
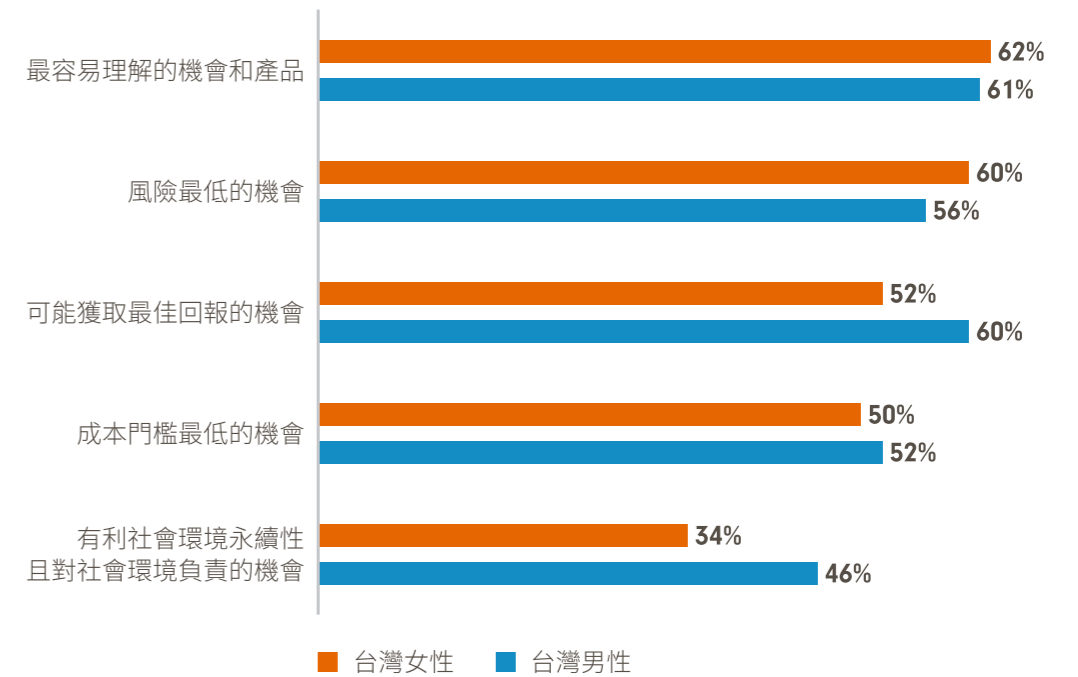


圖5 | 逾六成台灣人喜歡容易理解的投資商品

問：您主要儲蓄和投資的傾向為何?(%表示同意)





台灣女性對永續投資的內涵瞭解不足與判斷困難，可能是造成女性對永續投資抱持觀望態度的原因。45%台灣女性表示「很難知道如何才能為社會負責或以永續發展為念」。此外，無論以永續發展為念進行投資或投資於永續發展的公司，近半女性認為「沒有人能確保永續發展的投資或企業實現承諾」(49%)、「永續發展的投資似乎很主觀，對於公司應遵循的規範尚無最終共識」(42%)。(圖6)

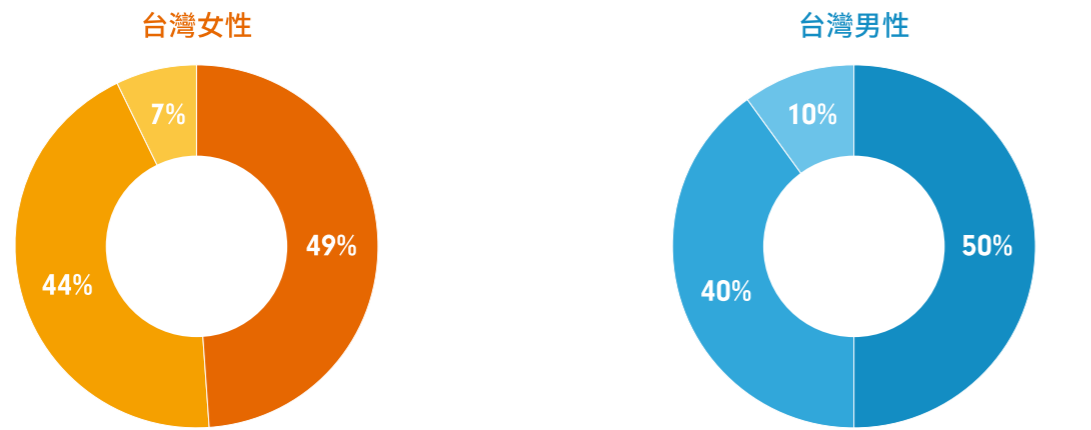
不過，有五成左右的台灣女性認同「以永續發展為念進行投資，是投資人可以做出積極改變的最大希望

」(51%)、「投資人可以藉由投資資金的移轉，來改變企業的行為」(50%)，顯示台灣女性在觀望中仍保持對永續投資的期待。(圖7)

富達國際觀察，台灣女性已經逐步建立對永續議題的認知，並務實地過渡到對永續落實方式的需求與探究，若能提供更多關於永續投資的教育和資訊，使她們更了解永續投資的意涵與方法，相信將有越來越多人能體驗到，在運用投資創造個人更美好的財務未來同時，也正在創造社會環境的永續未來。

圖6 | 近五成台灣人擔憂企業無法實現永續發展承諾

問：您是否同意，沒有人能確保永續發展的投資或企業實現承諾？



問：您是否同意，永續發展的投資似乎很主觀，對企業應遵循的規範尚無最終共識？

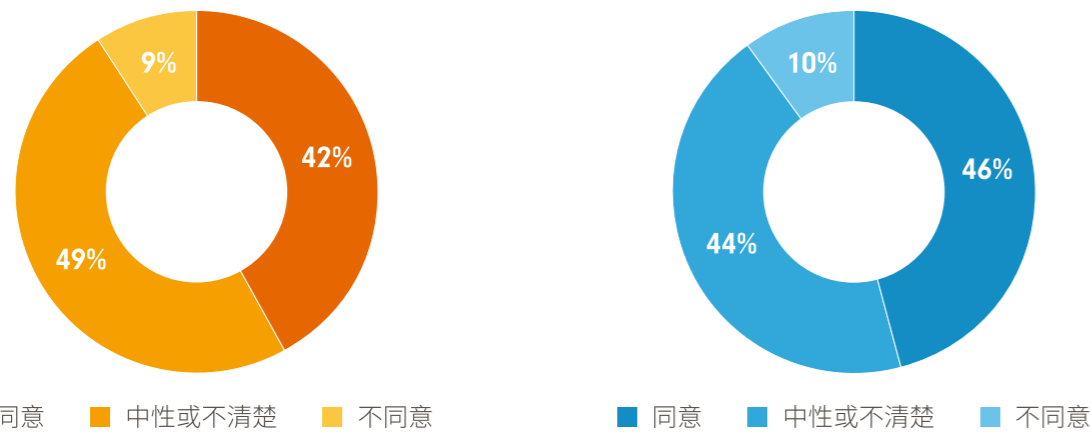
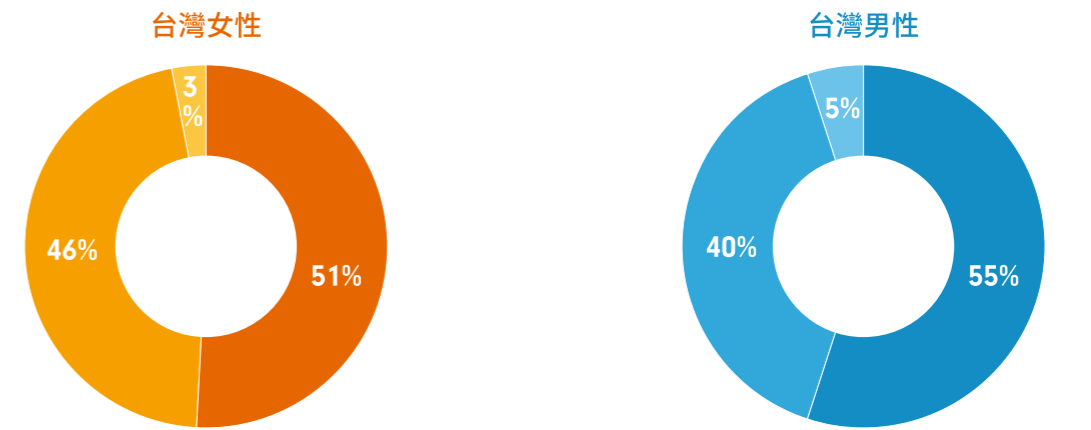
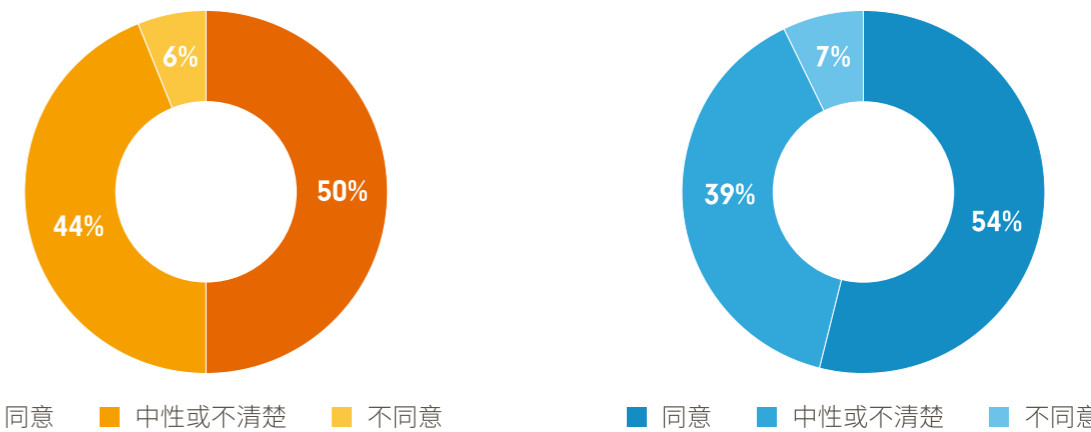


圖7 | 逾五成台灣人期待透過永續投資與資金改變企業

問：您是否同意，以永續發展為念進行投資，是投資人可以做出積極改變的最大希望？



問：您是否同意，投資人可以藉由投資資金的移轉，來改變企業的行為？



富達觀點 ▶ 永續投資發揮改變世界影響力 「LIFE」四大基準挑出永續資優生

市面上以「永續」或「ESG」為名的投資商品百百種，應該怎麼選？

富達國際觀察，同樣打著「永續」或「ESG」名號的基金，因為基金公司投資決策的不同，挑選到的企業在涉入 ESG 程度也不一樣。想要避免買到僅排除軍火、煙草等罪惡股的「漂綠」產品，可以透過「LIFE」四個基準，找到較具社會責任的永續投資標的，攜手透過投資推動社會環境的共好。

L	<p>Lead 領導參與</p> <p>資產管理公司管理龐大的投資人資產，其挑選和監理方式將左右企業實現永續承諾的深度，因此越是高度參與所投資企業的治理，越積極行使股東投票權以影響企業決策，則越能幫助改善所投資企業的公司治理及永續發展行為。</p>
I	<p>Initiative 主動挑選</p> <p>除了根據國際標準，資產管理公司若擁有專業投資研究團隊，能自建評估模型，不僅更具前瞻性且更有助推動 ESG 的發展，將是涉入永續投資最深的作法，能為投資人篩選出真正 ESG 的企業。</p>
F	<p>Focus 聚焦永續</p> <p>選擇積極尋求推升產業進步的監理方式，同時致力落實永續發展的資產管理公司。因為唯有經營理念與投資策略一致，才能真正發揮影響力，引領投資人驅動社會環境的正向改變。</p>
E	<p>Earning 股息增長</p> <p>ESG 與股息增長有密切關係。根據富達研究顯示，重視 ESG 的企業報酬表現相對優於 ESG 落後的企業，在市場波動下的表現也較為穩定，且長期更有能力提供具吸引力的股息增長。</p>

建議投資人不要只看投資產品的名稱，更要多了解背後的投資決策機制，同時慎選具有信譽及擁有健全研究資源的資產管理公司，為自己的 ESG 投資做最佳的把關。



關於富達

關於富達國際

富達國際為全球超過 280 萬客戶提供投資解決方案和服務以及退休專業規劃。作為一家擁有超過 50 年歷史的私人公司，我們始終以目標為導向，心繫下一代並採取長期的投資策略。富達國際的業務遍佈全球超過 25 個地區，總資產達 7,676 億美元，服務的客戶包括銀行、主權財富基金、大型企業、金融機構、保險公司、財富管理公司及個人投資者。

我們的退休金業務與個人投資業務部門為個人投資者、顧問以及僱主提供世界級的投資選擇、解決方案、管理服務和退休金指引，連同投資解決方案及服務業務部門，富達國際旗下管理客戶總資產達 5,749 億美元。通過我們的資產管理專長，與我們為職場退休金及個人投資提供的解決方案將結合，我們致力於構築更美好的財務未來。如欲了解更多資訊，請瀏覽 fidelityinternational.com。(資料截至 2022 年 3 月 31 日)

關於富達投信

富達國際目前在台灣的事業體為富達證券投資信託股份有限公司(簡稱富達投信)。富達投信為富達境外基金的主要代理機構。富達境外基金產品線豐富且完整，致力提供銀行、保險業者、法人與直接投資人多元、高品質的投資選擇。2010 年 10 月推出全新中文介面的境外基金交易系統「Web+」全方位投資平台，提供基金淨值、帳戶總值、投資損益查詢及進行基金交易等功能，提供投資人更即時的服務。2012 年 9 月推出「台幣投資帳戶」，投資不再僅限於外幣交易，同時也提供台幣帳戶的「定期定額計畫」供投資人選擇。富達在台成立超過 35 年，在台灣擁有超過 70 家銀行、證券、保險等銷售通路、近 5,000 個通路據點，近期更積極發行多種幣別的固定收益型基金，以符合國人更多的投資需求。(資料截至 2022 年 3 月 31 日)

重要資訊

本文須獲富達書面同意方可向外發放。本資料所刊載內容，文字、圖像等之著作權，除特別指明外，均為富達國際所有或已獲得相關著作權持有者授權使用，並受相關著作權法保護。本資料內所載的觀點，在任何情況下均不應被視為富達的促銷或建議。富達對任何依賴本文而引致的損失概不負責。有意投資者應就個別投資項目的適合程度或其它因素尋求獨立的意見。雖然富達已採取措施，確保文內資料準確無誤，但不擬就有關由第三方所提供的資料出現錯誤或遺漏承擔任何責任。投資涉及風險。本資料僅包含一般資料，並非認購基金股份的邀約，亦不應被視為建議購買或沽售任何金融工具。本文所載數據只在資料刊發時方為準確。觀點及預測或會更改而不需另作通知。本資料所載的證券(如有)僅供資料用途，在任何情況下均不應被視建議買入或賣出有關證券。

【富達投信】獨立經營管理。台北市 110 忠孝東路五段 68 號 11 樓，服務電話：0800-00-9911。Fidelity 富達，Fidelity International Fidelity International 加上其 F 標章為 FIL Limited 之商標。FIL Limited 為富達國際有限公司。富達投信為 FIL Limited 在台投資 100% 之子公司。

本書使用環保大豆油墨及 FSC™ 森林環保認證 (Forest Stewardship Council) 之紙張印製。

